УДК 336.71

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ КАК ФАКТОР ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ

Моргун В.Р.

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет»,

Барнаул, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы правового статуса и экономическойсущности цифрового рубля как новой формы национальной валюты Российской Федерации. В работе выделяются ключевые преимущества внедрения цифрового рубля: ускорение и упрощение платежей, снижение комиссий, повышение финансовой инклюзии, усиление безопасности транзакций за счёт криптографических методов. Одновременно отмечаются риски, связанные со сбором и хранением персональных данных, и описываются механизмы защиты информации.

Ключевые слова: цифровой рубль, деньги, финансовая система, платежный инструмент, цифровая валюта.

THE INTRODUCTION OF THE DIGITAL RUBLE AS A FACTOR IN THE TRANSFORMATION OF FINANCIAL RELATIONS IN RUSSIA

Morgun V.R.

Master's student,

Altai State University, Barnaul, Russia

Annotation

The article examines the issues related to the legal status and economic essence of the digital ruble as a new form of the national currency of the Russian Federation. The

paper highlights the key advantages of introducing the digital ruble: faster and simpler payments, reduced fees, increased financial inclusion, and enhanced transaction security through cryptographic methods. At the same time, the risks associated with the collection and storage of personal data are noted, and information protection mechanisms are described.

Keywords: digital ruble, money, financial system, payment instrument, digital currency.

В условиях цифровой трансформации и развития финансовых технологий финансовые отношения переживают новый этап развития. Появляются новые методы оплаты и валюты. Особое место в современной финансовой системе отводится цифровым валютам, включая цифровой рубль [2].

Правовую природу и особенности функционирования цифрового рубля определяет Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования цифрового рубля» [4].Согласно этому закону, цифровой рубль признан официальной формой национальной валюты Российской Федерации и эмитируется исключительно Банком России.

Важно понимать, что цифровой рубль не следует отождествлять с традиционной безналичной формой рубля или криптовалютами. По своей сути это уникальная форма национальной валюты, функционирующая на отдельном технологическом уровне и имеющая публично-правовое происхождение, поскольку её выпуск осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации в рамках выполнения публичных функций [1].

Ключевой особенностью цифрового рубля является его обращение через цифровые кошельки, которые пользователи открывают в инфраструктуре Банка России. Коммерческие банки и другие финансовые организации выступают в роли посредников, предоставляя доступ гражданам и юридическим лицам к

цифровой платформе. Это подчёркивает преобладание публично-правового регулирования оборота цифрового рубля, в отличие от рыночной модели, характерной для электронных денег и платёжных сервисов.

Перспективы внедрения цифрового рубля заслуживают более детального рассмотрения.

Цифровой рубль значительно упростит процедуру проведения платежей и ускорит их выполнение. Благодаря технологии распределенного реестра и блокчейна, транзакции будут осуществляться напрямую между участниками, минуя коммерческие банки и платежные системы. Это сократит время и затраты на операции. Введение цифровой валюты позволит выполнять мгновенные платежи без сложных банковских процедур, что ускорит транзакции и повысит удобство использования платежной системы.

Появление цифрового рубля приведет к снижению комиссий за платежи. Технология блокчейн, лежащая в основе цифрового рубля, уменьшает затраты на обработку и хранение данных, что может частично передаваться пользователям в виде сниженных комиссий. Это откроет новые возможности для различных отраслей, таких как электронная коммерция, финансовые услуги и государственные платежи. Шапсугова М.Д. отмечает, что цифровой рубль обеспечит быстрые и удобные транзакции как внутри страны, так и за её пределами. [5].

Цифровой рубль может получить широкое распространение среди всех граждан, в том числе тех, кто не пользуется банковскими услугами или не имеет доступа к традиционным финансовым инструментам. Это поможет повысить уровень финансовой доступности и уменьшить разрыв в возможностях использования финансовых услуг [3].

Безопасность цифровой валюты играет ключевую роль и обеспечивается за счет криптографических технологий. Это позволяет защитить от мошенничества, подделок и других финансовых преступлений. Однако внедрение цифрового рубля требует сбора и хранения большого объема

персональных данных пользователей, что вызывает опасения относительно конфиденциальности и возможного неправомерного использования информации.

Для предотвращения мошенничества и защиты данных разработаны эффективные механизмы, включая шифрование, аутентификацию, контроль доступа и многоуровневую систему защиты. Эти меры обеспечивают прозрачность использования персональной информации. Безопасность является важным аспектом при разработке и внедрении цифрового рубля.

Механизмы обработки транзакций в системе цифрового рубля включают проверку подлинности операций, контроль балансов, выполнение смарт-контрактов и обновление состояния блокчейна[3].

Цифровой рубль не стал первой цифровой валютой в мировом масштабе. Нигерия, Багамы, Ямайка и Китай уже имеют свои цифровые валюты. Подробнее остановимся на цифровом юане.

Проект цифрового юаня (e-CNY) остаётся крупнейшим по числу пользователей и объёму транзакций. Он реализуется в Китае с 2020 года, когда началась пилотная стадия. Особенность китайского подхода заключается в том, что одновременно происходит активное внедрение государственной цифровой валюты и постепенное ограничение использования частных криптовалют. Это позволяет центральному банку контролировать денежное обращение [6].

Система цифрового рубля была создана с учётом мирового опыта внедрения цифровых валют, включая цифровой юань. Однако между этими системами есть значительные различия.

Цифровой юань в основном направлен на усиление государственного контроля над финансовой системой и борьбу с теневой экономикой. Он также может способствовать ускорению платежей и увеличению доступности финансовых услуг для граждан. Цифровой рубль, напротив, ориентирован на повышение эффективности платёжной системы, расширение финансовой инклюзии и обеспечение высокого уровня безопасности. Таким образом,

цифровой юань и цифровой рубль представляют собой две разные стратегии развития цифровой валюты [3].

Цифровой юань находится под полным контролем государства и управляется централизованной системой, в то время как цифровой рубль предполагает более децентрализованный подход. Оба проекта нацелены на повышение эффективности платежных систем и расширение финансовой доступности, но с разными приоритетами. В итоге успех каждого из них будет зависеть от их способности справиться с вызовами и достичь поставленных целей.

Внедрение цифрового рубля — ключевое стратегическое решение для развития российской экономики. Использование цифровой валюты упростит контроль за расходованием бюджетных средств, сократит административные издержки, повысит конкуренцию на финансовом рынке и простимулирует разработку инновационных финансовых услуг.

Библиографический список

1. Белова О. А., Осадченко Э. О. Правовая природа цифрового рубля // Правовая парадигма. – 2023. – Т. 22, № 4. – С. 90–95.

2. Иншакова А. О., Осадченко Э. О. Зеленые облигации и промышленные закладные как ключевые финансовые инструменты устойчивого развития // Правовая парадигма. – 2023. – Т. 22, № 1. – С. 140–146.

3. Прокопишина А. Е. Цифровой рубль: перспективы в эпоху цифровой экономики // Сборник материалов Всероссийской студенческой научно-практической конференции. 2024. С. 197-203.

4. Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования цифрового рубля» // СПС Консультант Плюс.

5. Шапсугова, М.Д. Анализ модели цифрового рубля, предложенной в концепции цифрового рубля Банка России / М.Д. Шапсугова. – Текст:

электронный // Право и цифровая экономика. – 2022. – Режим доступа URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49391163//.

6. Шевченко А.А. Зарубежный опыт внедрения цифровых валют центральных банков и его значение для развития правового регулирования цифрового рубля // Экономика и право в России и мире. 2026. С. 40-45.